

טופס הכר את הלקוח¹

טופס "הכר את הלקוח" הינו טופס ייעודי לחשבון במעמד עצמאי. נא השב על השאלון במלואו. שים לב, יש למלא את הטופס בכל פתיחת חשבון חדש, וככל שיידרש בכפוף להוראות הדין. ככל שהנך אפוטרופוס / מיופה כוח עליך להשיב על השאלות עבור העמית.

א. פרטי זיהוי		
שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי
סוג המספר ²	מדינת הנפקה של הדרכון	שם הקופה /הקרן
☐ תושב (תעודת זהות) ☐ תושב חוץ (דרכון / תעודת מסע) ☐ מספר תאגיד	נדרש למילוי במידה ועודכן תושב חוץ (דרכון)	☐ אלטשולר שחם גמל ☐ אלטשולר שחם השתלמות ☐ אלטשולר שחם פנסיה כללית ☐ אלטשולר שחם חיסכון פלוס גמל להשקעה

ב. בירור לעניין תושב חוץ / איש ציבור

האם אתה תושב חוץ? ☐ כן ☐ לא
אם סומן כן - אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר")
אם סומן לא - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות?
☐ כן ☐ לא
אם סומן כן - אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי")

ג. קיומו של נהנה בחשבון³

האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?
 האם העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?
 האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון?
☐ כן ☐ לא ☐ כן ☐ לא ☐ כן ☐ לא
אם סומן כן באחת השאלות:
 1. אם מקבל השירות או הנהנה תושבי חוץ - אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר")
 2. אם מקבל השירות והנהנה תושבי הארץ - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות?
☐ כן ☐ לא
אם סומן כן - אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי")

ד. זיקת הלקוח לגורם אחר

1. האם קיים מיופה כוח שאינו בעל רישיון בחשבון? ☐ כן ☐ לא
אם סומן כן - אנא סמן את הזיקה בין לבין מיופה הכוח:
☐ בן משפחה⁴. פרט: _____
☐ שותף עסקי
☐ אחר. פרט: _____
☐ עובד או מעביד
 2. האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון? ☐ כן ☐ לא
אם סומן כן - אנא סמן את הזיקה בין לבין אותו גורם:
☐ בן משפחה. פרט: _____
☐ שותף עסקי
☐ אחר. פרט: _____
☐ מעביד
 שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו בעל פוליסה או עמית): _____
 שם מלא: _____ ת.ז: _____

ה. פרטים על משלח יד / מקצוע ועיסוק

1. מצב תעסוקתי

☐ שכיר. שם המעסיק: _____
☐ עצמאי
☐ שכיר בעל שליטה
☐ סטודנט
☐ גמלאי. עיסוק טרם הפרישה: _____
☐ אחר. פרט: _____
☐ קטין
☐ חבר קיבוץ
☐ אברך / תלמיד ישיבה
☐ חייל בשירות חובה / מתנדב בשירות לאומי
☐ לא עובד

ככל וסימנת
'עצמאי'
עליך למלא
את הסעיף
הבא

2. אם סומן ב (1) עצמאי, אנא מלא את הפרטים הבאים:

שם העסק:

מען העסק:

מחזור הכנסות שנתי:

תחום העיסוק של העסק:

- | | |
|--|--|
| ☐ ילומים ואבני חן | ☐ סחר בנשק |
| ☐ נדל"ן | ☐ עסק שאינו למטרות רווח |
| ☐ סחר במתכות יקרות | ☐ סחר במטבעות וירטואליים |
| ☐ בלדרות | ☐ נותן שירות אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי |
| ☐ עסק בו עיקר הפעילות במזומן | ☐ ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך |
| ☐ עסק שאינו למטרות רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר | ☐ הימורים |
| ☐ אחר. פרט: | |

1. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים, והפעילות המתוכננת

1. מטרת פתיחת החשבון:

- | | |
|---|--|
| ☐ חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) | ☐ חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים) |
| ☐ חיסכון לטווח בונני (בין שנתיים לשש שנים) | ☐ חיסכון לגיל פרישה |

2. מקור הכספים המופקדים:

- | | |
|---|---|
| ☐ משכורת / קצבה | ☐ תקבולים / הכנסות מעסק |
| ☐ חסכונות שנצברו | ☐ תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון |
| ☐ מכירת עסק | ☐ הלוואה |
| ☐ ירושה | ☐ פיצויי פיטורין / פרישה |
| ☐ זכייה | ☐ מכירת נכס |
| ☐ העברת כספים מקופת גמל אחרת | ☐ השכרת נכס |
| ☐ תרומה | ☐ אחר. פרט: |
| ☐ מתנה. שם נותן המתנה: | ☐ זיקה לנותן המתנה: |
| ☐ כספים שמקורם בפעילות פיננסית / עסקית במדינה זרה. סוג העסק: | ☐ שם המדינה: |

3. סכום הפקדות

סכום הפקדות שנתיים צפויות (ש"ח):

4. תדירות הפקדות צפויה:

- | | |
|----------------------------------|------------------------------------|
| ☐ חד פעמי | ☐ חצי שנתי |
| ☐ חודשי | ☐ שנתי |
| ☐ רבעוני | ☐ אחר. פרט: |

5. אופן הפקדות הכספים בחשבון

- | | | |
|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| ☐ המחאה | ☐ הוראת קבע | ☐ העברה בנקאית |
|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|

6. האם צפויות הפקדות / משיכות בחשבון מ/אל מדינה זרה?

☐ כן ☐ לא

אם סומן כן - ציין את שם המדינה הזרה:

7. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה?

☐ כן ☐ לא

2. הצהרות

1. האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? ☐ כן ☐ לא

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

2. הריני ☐ העמית ☐ אפטרופוס ☐ מיופה כח מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

1. הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד. 2. לפי האפשרויות בהגדרת מספר זהות בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון 3. יובהר כי אין בסעיף האמור לפטור את בעל הפוליסה, או העמית, לפי עניין, מהצהרה על נהנה לפי הוראות סעיף 5(א) לצו איסור הלבנת הון 4. בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

א. איש ציבור זר

1. מה היא זיקתך לישראל? _____
האם אתה תושב חוץ? ☐ כן, שם המדינה: _____ ☐ לא
אם התשובה היא חיובית, נא לסמן האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- | | |
|--|--|
| ☐ איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות | ☐ חבר פרלמנט |
| ☐ ראש מדינה | ☐ חבר ממשלה |
| ☐ נשיא מדינה | ☐ קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה |
| ☐ ראש עיר | ☐ קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה |
| ☐ שופט | ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
2. האם יש לך בן משפחה⁵ או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? ☐ כן ☐ לא
אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- | | |
|-------------------------------------|--|
| ☐ ראש מדינה | ☐ חבר ממשלה |
| ☐ נשיא מדינה | ☐ קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה |
| ☐ ראש עיר | ☐ קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה |
| ☐ שופט | ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
| ☐ חבר פרלמנט | |
3. האם אתה פועל בשם תאגיד? ☐ כן ☐ לא
אם התשובה היא חיובית, נא לסמן האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- | | |
|---|--|
| ☐ אף אחד מבעלי השליטה בתפקיד הינו בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות | ☐ חבר ממשלה |
| ☐ ראש מדינה | ☐ קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה |
| ☐ נשיא מדינה | ☐ קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה |
| ☐ ראש עיר | ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
| ☐ שופט | |
| ☐ חבר פרלמנט | |

ב. איש ציבור מקומי

1. נא לסמן האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- | | |
|--|--|
| ☐ איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ | ☐ חבר פרלמנט |
| ☐ ראש מדינה | ☐ חבר ממשלה |
| ☐ נשיא מדינה | ☐ קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה |
| ☐ ראש עיר | ☐ קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה |
| ☐ שופט | ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
2. אם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, אנא ציין היכן: ☐ בארץ ☐ בחוץ לארץ. פרט: _____
3. האם יש לך בן משפחה⁵ או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? ☐ כן ☐ לא
אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- | | |
|-------------------------------------|--|
| ☐ ראש מדינה | ☐ חבר ממשלה |
| ☐ נשיא מדינה | ☐ קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה |
| ☐ ראש עיר | ☐ קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה |
| ☐ שופט | ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
| ☐ חבר פרלמנט | |
4. האם אתה פועל בשם תאגיד? ☐ כן ☐ לא
אם התשובה היא חיובית, נא לסמן האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- | | |
|---|--|
| ☐ אף אחד מבעלי השליטה בתפקיד הינו בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ | ☐ חבר פרלמנט |
| ☐ ראש מדינה | ☐ חבר ממשלה |
| ☐ נשיא מדינה | ☐ קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה |
| ☐ ראש עיר | ☐ קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה |
| ☐ שופט | ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |

5. בן זוג וכן את, הורה, הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.